



# Fundecooperación

## REQUISITOS PARA EL ANÁLISIS DE FINANCIAMIENTO “PARA CLIENTES JURIDICOS”

### Información y requisitos de la empresa, organización o asociación

- m** Perfil de la empresa, organización o asociación (se adjunta “Guía de Presentación del Perfil”)
- m** Plan de inversión bien detallado y respaldado con proformas en caso de ser necesario
- m** Copia de la escritura constitutiva de la Sociedad
- m** Copia de la cédula jurídica de la empresa
- m** Copia de la cédula de identidad de el o la Representante Legal de la empresa
- m** Personería jurídica de la empresa con un máximo de 30 días de emitida
- m** Copia de recibos de servicios públicos con la dirección de la empresa u organización.
- m** Estados financieros auditados o certificados de los últimos tres periodos fiscal (Balance General y Estados de Resultados (si aplican).
- m** Certificación emitida por la C.C.S.S. en la que se indica que el solicitante se encuentra al día en el pago de sus obligaciones patronales.
- m** Fotocopia debidamente firmada y recibida por Tributación Directa de la declaración de Impuesto sobre la Renta y las Ventas de los últimos tres periodos fiscales (si aplica).
- m** Flujo de Caja proyectado que incluya los supuestos **bien detallados**, la nueva deuda y los cambios propuestos.
- m** Permisos, patentes, pólizas, estudio de impacto ambiental, estudio de factibilidad, o cualquier otro requisito que necesite la actividad o empresa para el adecuado funcionamiento

### Información de la Garantía por ofrecer

- m** Si es garantía fiduciaria (fianza)  
Se requerirán dos fiadores y deberán presentar los siguientes documentos:
  1. Constancia salarial completa con salario bruto y neto o Certificación de ingresos emitida por un Contador Privado o Público, según lo requiere el Depto. de Crédito
  2. Copia de la cédula de identidad
  3. Copia de la orden patronal del mes actual (si los fiadores son asalariados)
  4. Copia de un recibo de servicios públicos del lugar de habitación del fiador o la fiadora
- m** Si es garantía Prendaria
  1. Factura de compra, proforma, opción de compra o avalúo del bien
  2. Copia del título de propiedad y/o derecho de circulación
  3. Permisos, seguros, pólizas u otra documentación importante según tipo
  4. Descripción detallada de la maquinaria, equipo, vehículo u otro bien mueble
- m** Si es garantía hipotecaria
  1. Opción de compra del inmueble
  2. Copia del plano catastrado de la propiedad
  3. Certificación literal de la propiedad emitida por el Registro Público de la Propiedad
  4. Avalúo de la propiedad (si existe)
  5. Certificación de impuestos municipales y territoriales al día.